

Information om Investeringssparkontot

Vad är ett Investeringssparkonto?

Investeringssparkontot är en ny schablonbeskattad sparform för privatpersoner. Du kan handla med värdepapper (t.ex. noterade aktier och fonder) och omplacera dessa utan att redovisa varje köp och försäljning i din deklaration. Istället betalar du en schablonskatt som baseras på en förväntad genomsnittlig avkastning på de tillgångar som förvaras på ditt konto.

Vara avgifter tas ut?

Investeringssparkontot är kostnadsfritt. Upplysningar om övriga priser som har samband med kontot, t.ex. courtage, framgår av prislistan som är bifogad avtalet och som finns på www.seb.se under fliken "Våra priser".

Hur beskattas sparandet?

Skatten på Investeringssparkontot beräknas utifrån ett s.k. kapitalunderlag. Kapitalunderlaget för ett visst beskattningsår uppgår till en fjärdedel av summan av marknadsvärdet av:

1. tillgångarna som vid ingången av varje kvartal under året förvaras på Investeringssparkontot, dock inte andra Kontofrämmande tillgångar än sådana som förvaras på Investeringssparkontot med stöd av 17 § lagen om investeringssparkonto,
2. belopp som betalats in till kontot under året (om inbetalningen inte sker från annat eget Investeringssparkonto),
3. värdet av finansiella instrument som förts över till kontot av kunden under året (om överföringen inte sker från annat eget Investeringssparkonto), och
4. värdet av finansiella instrument som förts över till kontot från någon annans Investeringssparkonto under året.

Kapitalunderlaget multipliceras med en räntefaktor beräknad som statslåneräntan den 30 november året före beskattningsåret med tillägg för 0,75 procent, läggt med räntefaktorn 1,25 procent. Detta resulterar i en schablonintäkt som ska tas upp till beskattning med 30 procent i inkomstlaget kapital oavsett om värdet på Investeringssparkontot ökar eller minskar. Banken beräknar och rapporterar schablonintäkten till Skatteverket.

Insättningar av kontanta medel på Investeringssparkontot ökar kapitalunderlaget som skatten beräknas på. När det gäller ränta på kontanta medel finns det dessutom en särskild regel som i vissa fall kan leda till dubbelbeskattning. Om räntesatsen som legat till grund för räntans beräkning överstigit statslåneräntan den 30 november föregående år ska räntan beskattas på vanligt sätt samtidigt som de kontanta medlen ingår i kapitalunderlaget. Denna särregel gäller dock inte ränteplaceringar som du gör i form av finansiella instrument som exempelvis räntefonder eller noterade obligationer.

För personer som är begränsat skattskyldiga i Sverige, t.ex. på grund av utlandsbosättning, gäller särskilda skatteregler. Det är därför viktigt att du informerar SEB om din skatterättsliga hemvist förändras. Om du är bosatt utomlands eller sparar i utländska värdepapper kan det även utgå andra skatter på ditt innehav, t.ex. svensk kupongskatt eller utländsk källskatt.

Hur tas skatten ut?

Banken drar inga preliminära skatter. I din deklaration tar du upp schablonintäkten som en vanlig kapitalinkomst från vilken du kan göra ränteavdrag. Ett överskott i inkomstlaget kapital beskattas på vanligt sätt med 30 procent och ett underskott i inkomstlaget kapital kan medföra skattereduktion. Du betalar själv in skatten.

Vara placeringsbegränsningar gäller?

Enligt lagen om investeringssparkonto får endast vissa värdepapper förvaras på Investeringsparkontot s.k. Investeringstillgångar:

1. Finansiella instrument som är upptagna till handel på reglerad marknad eller motsvarande marknad utanför EES (t.ex. NASDAQ OMX "Stockholmsbörsen")
2. Finansiella instrument som handlas på en handelsplattform inom EES (t.ex. First North)
3. Fondandelar

På sidan 2 och även på www.seb.se hittar du de specifika värdepapperstyper som du kan förvara på SEB:s Investeringsparkonto. Du kan också förvara kontanta medel på kontot.

Enligt lagen om investeringssparkonto är t.ex. följande värdepapper Kontofrämmande tillgångar som inte får förvaras på investeringssparkontot:

- Onoterade finansiella instrument
- Finansiella instrument som i förhållande till dig omfattas av de särskilda beskattningsreglerna för kvalificerade andelar avseende fåmansföretag
- Finansiella instrument som getts ut av ett företag som du och dina närstående, direkt eller indirekt, har betydande ägarandelar i (tillsammans motsvarande minst 10 procent av rösterna eller kapitalet)
- Andelar i utländska fonder som inte motsvarar svenska värdepappersfonder eller specialfonder.

I vissa situationer får Kontofrämmande tillgångar förvaras på Investeringsparkontot under en övergångsperiod. Detta gäller t.ex. för nyemitterade tillgångar som avses bli noterade inom 30 dagar. Om en sådan tillgång inte blir noterad måste den flyttas från kontot senast 60 dagar efter emissionen.

I samband med olika bolagshändelser (t.ex. emission, utdelning, fusion och andelsbyte) kan Kontofrämmande tillgångar erhållas på kontot på grund av befintliga innehav. Sådana tillgångar får maximalt förvaras på kontot under en period som sträcker sig fram till följande kvartalsskifte och ytterligare 60 dagar. Detsamma gäller om Investeringstillgångar som inte är godkända av SEB förvaras på ditt Investeringsparkonto samt för tillgångar som ursprungligen varit godkända men som blivit kontofrämmande t.ex. i samband med avnotering. Om de Kontofrämmande tillgångarna under övergångsperioden blir noterade får de fortsättningsvis förvaras på kontot, i annat fall måste de flyttas från kontot senast den sista dagen i perioden.

För Kontofrämmande tillgångar som avser kvalificerade andelar avseende fåmansföretag eller betydande ägarandelar gäller i flera avseenden strängare regler, vilka bl. a. innebär att de ska föras ut från kontot senast 30 dagar efter att de blev kontofrämmande eller förvärvades på grund av befintligt innehav. Det är viktigt att du fortlöpande bevakar ditt och dina närståendes innehav i finansiella instrument som kan komma att omfattas av dessa regler.

Du bör även vara särskilt uppmärksam på att förvaring av Kontofrämmande tillgångar på ditt Investeringsparkonto i strid med vad som framgår ovan kan medföra att tillgångarna inte längre blir föremål för schablonbeskattning (se nedan).

Hur kan man ta ut/flytta sparande från Investeringsparkontot?

Du kan när som helst ta ut kontanta medel från kontot.

Du kan när som helst sälja tillgångar som förvaras på kontot, t.ex. på en börs eller genom inlösen av fondandelar. Du kan också när som helst flytta dina tillgångar till ett annat Investeringsparkonto på vilket tillgångarna får förvaras. Däremot går det inte att flytta Investeringstillgångar från Investeringsparkontot till din vanliga depå eller VP-/Servicekonto. Om du t.ex. vill flytta en aktie från Investeringsparkontot till en vanlig depå måste du först sälja aktien och därefter ta ut de kontanta medlen som du får från försäljningen från kontot. Därefter kan du använda dessa pengar för att köpa motsvarande aktier till din vanliga depå eller VP-/Servicekonto.

Kontofrämmande tillgångar som tillfälligt förvaras på Investeringsparkontot kan du föra över till ett eget konto som inte är ett Investeringsparkonto t.ex. vanlig depå eller servicekonto.

Du kan även under vissa förutsättningar föra över Kontofrämmande tillgångar till andra personer. Du kan t.ex. överföra Kontofrämmande tillgångar till annan person om du har överlåtit tillgångarna på en reglerad marknad eller en handelsplattform eller på så sätt att Fondandelar löses in. Överföring av Kontofrämmande tillgångar kan även ske efter överlåtelse till den som emitterat tillgångarna, till banken, till budgivaren om avyttringen var ett led i ett offentligt uppköpserbjudande, till köpande företag om avyttringen var ett led i ett förfarande om andelsbyte eller till majoritetsaktieägaren i ett bolag om avyttringen var ett led i ett förfarande om inlösen av minoritetsaktier i samma bolag. Du kan slutligen föra över Kontofrämmande tillgångar som överlåtits i samband med arv, testamente, gåva, bodelning eller på liknande sätt till ett konto som inte är ett Investeringsparkonto.

Var finns mer information?

För detaljerade regler om förvärv, förvaring, överföring av Investeringstillgångar och Kontofrämmande tillgångar hänvisas till avtal om investeringssparkonto och lagen om investeringssparkonto. Information om vilka godkända Investeringstillgångar som SEB vid var tid tillåter på ditt Investeringsparkonto finns även att tillgå på SEB:s kontor, hemsida och Telefonbanken, tel. 0771-365 365.

Lista över godkända investeringstillgångar du kan handla med och förvara på Investeringsparkonto i SEB

Allmänt

Nedanstående tillgångar får förvaras på Investeringsparkonto hos SEB. En förutsättning för köp av sådana tillgångar är att det finns täckning på Investeringsparkontot vid ordertillfället samt på likviddagen.

Listan över godkända investeringstillgångar uppdateras fortlöpande och finns publicerad på www.seb.se. Har du frågor om vilka värdepapper som är tillåtna att handla med och förvara på Investeringsparkontot vänligen kontakta din rådgivare eller Telefonbanken, 0771-365365.

Godkända reglerade marknader

Norden

- NasdaqOMX (börserna i Stockholm, Köpenhamn och Helsingfors)
- Oslo börs
- Nordic Growth Market (NGM)
- Burgundy AB

Europa

- LSE- London Stock Exchange
- Frankfurt Stock Exchange
- Deutsche Börse Group
- Euronext
- Luxembourg Stock Exchange
- Irish Stock Exchange
- Six Swiss Exchange
- Bern Stock Exchange
- Madrid Stock Exchange
- Bilbao Stock Exchange
- Valencia Stock Exchange
- Borsa Italia Milano
- Stuttgart Börs

Nordamerika

- NYSE
- Nasdaq
- Toronto Stock Exchange
- TSX Venture Exchange

Godkända handelsplattformar (MTF:er)

Norden

- Spotlight Stock Market
- First North
- Burgundy MTF
- Nordic MTF
- Mercur Market
- Euro MTF

Godkända investeringstillgångar (värdepapper)

Fondandelar

- Samtliga värdepappersfonder och specialfonder som finns i SEB:s fonderbjudande (se SEBs fondkurslista)
- Börshandlade fonder (ETF:er) noterade på nämnda marknadsplatser med undantag för Luxembourg Stock Exchange och Irish Stock Exchange.

Aktier och övriga aktierelaterade instrument 1)

- Aktier noterade på nämnda marknadsplatser med undantag för Luxembourg Stock Exchange och Irish Stock Exchange
- Aktierelaterade instrument, såsom interimaktie, delrätt, teckningsrätt, inlösenrätt, uniträtt, inköpsrätt eller teckningsoption noterade på nämnda marknadsplatser, med undantag för Irish Stock Exchange

Strukturerade placeringar 1)

Strukturerade produkter som är noterade på någon av nämnda marknadsplatser.

- Korgbevis
- Börshandlade certifikat
- Minifutures
- Aktieindexobligationer
- Kapitalskyddande placeringar och övriga strukturerade certifikat

För marknadsplatserna Irish Stock Exchange och Luxembourg Stock Exchange gäller att det är endast strukturerade placeringar emitterade av SEB som är godkända som investeringstillgångar.

Warranter

- Warranter som är noterade på NasdaqOMX Nordic och NGM och är av europeisk typ med kontant slutavräkning

Räntebärande värdepapper som är noterade på nämnda börser och MTF:er 1)

Räntebärande värdepapper som är noterade på Stockholmsbörsen, Luxembourg Stock Exchange, London Stock Exchange, Irish Stock Exchange, Oslo börs och Stuttgart Börs.

- Privatobligationer
- Företagsobligationer
- Företagslån
- Statsskuldsväxlar
- Premieobligationer
- Konvertibler

Nordiska standardiserade derivat

Aktierelaterade optioner och terminer som är noterade och clearade via NasdaqOMX (Stockholm, Köpenhamn och Helsingfors).

1) På investeringsparkontot kan även vissa onoterade tillgångar förvaras tillfälligt.